

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Института права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт

Студент

Е. П. Гаврилович

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.ю.н., А.В. Кирсанова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

К бакалаврской дипломной работе на тему: «Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт».

Работа включает: 57 страниц; использованных источников – 34.

Целью данной работы является исследование правового регулирования расчетов с использованием банковских карт.

В соответствии с поставленной целью, нами очерчен следующий круг задач: сформулировать понятие и определить юридическую природу банковских карт, предложить классификацию банковских карт, осуществить общую характеристику источников правового регулирования банковских карт, определить правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт, осуществить правовую характеристику договора по обслуживанию банковских карт, предложить пути совершенствования правового регулирования расчетов с использованием банковских карт, сформулировать понятие и определить виды ответственности участников расчетов с использованием банковских карт, на основе анализа судебной практики выявить особенности привлечения к гражданско-правовой ответственности участников расчетов с использованием банковских карт.

Объектом данного исследования является правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт.

Предметом исследования являются общественные отношения в сфере расчетов с использованием банковских карт.

По результатам исследования предложены пути совершенствования системы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт, в том числе принятие федерального закона «О расчетах с использованием банковских платежных карт».

Оглавление

Глава 1. Теоретические основы правового регулирования операций с использованием банковских карт	7
1.1. Понятие и юридическая природа банковских карт	7
1.2. Классификация банковских карт	12
1.3. Источники правового регулирования операций с использованием банковских карт.....	16
Глава 2. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт	21
2.1. Правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт.....	21
2.2. Правовая характеристика договора по обслуживанию банковских карт.....	26
2.3. Пути совершенствования правового регулирования расчетов с использованием банковских карт	30
Глава 3. Ответственность участников расчетов с использованием банковских карт.....	36
3.1. Понятие и виды ответственности участников расчетов с использованием банковских карт.....	36
3.2. Судебная практика привлечения к гражданско-правовой ответственности участников расчетов с использованием банковских карт.....	41
Заключение	50
Список используемой литературы и используемых источников.....	54

Введение

Актуальность темы. Одной из основных целей экономического развития России является создание надежной, эффективной и прибыльной банковской системы, которая бы максимально удовлетворяла требования и ожидания клиентов, инвесторов и была бы устойчивой к влиянию общемировых и национальных кризисных явлений. Современные платежные системы являются важной частью экономической и финансово-кредитной инфраструктуры страны. Эффективные и безопасные платежные системы имеют решающее значение для функционирования экономики и обеспечения финансовой стабильности.

За последние годы рынок платежных систем, в частности инфраструктура рынка электронных платежных средств в РФ, быстро развивалась и обогнала по уровню распространения страны с подобным уровнем развития. Российские владельцы банковских платежных карточек все чаще переходят от снятия наличных в банкоматах к безналичной оплате товаров и услуг, что соответствует опыту стран с развитыми карточными рынками.

Специфика расчетов с использованием банковских карт заключается в том, что они при правильно сформированном финансово-правовом механизме их организации способствуют ускорению оборота денег, что обеспечивает повышение эффективности экономики, удешевление банковского кредитования, развития инвестиций в реальный сектор.

В этом контексте правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт, возможные последствия недавних законодательных и нормативных инициатив заслуживают особого внимания.

Степень научной разработки. Проблемные вопросы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт были рассмотрены в работах М.М. Агаркова, Б.С. Антимонова, А.В. Венедиктова, А.А.

Вишневого, О.С. Иоффе, ОА. Красавчикова, и др., научные труды которых составляют теоретическую базу данного исследования. Проблематика правового регулирования операций с использованием банковских карт рассматривалась в работах М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Л.А. Новоселовой, И.Б. Новицкого и др. Вместе с тем, значительное количество вопросов правового регулирования расчетов с использованием банковских карт либо совсем не исследовано в существующей на настоящей день юридической литературе, либо требует дальнейшей разработки. Вышеуказанное обуславливает актуальность темы данного исследования.

Целью данной работы является исследование правового регулирования расчетов с использованием банковских карт.

В соответствии с поставленной целью, нами очерчен следующий круг задач:

- Сформулировать понятие и определить юридическую природу банковских карт;
- Предложить классификацию банковских карт;
- Осуществить общую характеристику источников правового регулирования банковских карт;
- Определить правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт;
- Осуществить правовую характеристику договора по обслуживанию банковских карт;
- Предложить пути совершенствования правового регулирования расчетов с использованием банковских карт;
- Сформулировать понятие и определить виды ответственности участников расчетов с использованием банковских карт;
- На основе анализа судебной практики выявить особенности привлечения к гражданско-правовой ответственности участников расчетов с использованием банковских карт.

Объектом данного исследования является правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт.

Предметом исследования являются общественные отношения в сфере расчетов с использованием банковских карт.

Методы исследования. Для решения поставленных в данной работе задач применены общие и специально-научные методы исследования, а именно:

- методы анализа и синтеза - в ходе всей работы над проблемой, начиная от отбора фактического материала и анализа нормативно-правовой базы;
- историко-правовой метод - для рассмотрения нормативно-правовой базы регулирования операций с использованием банковских карт;
- метод конкретно-исторического анализа - для уточнения основных понятий, которые претерпели изменения в процессе анализа особенностей расчетных операций с использованием банковских карт;
- формально-логический и прогностический методы - для теоретического обобщения и разработки предложений по совершенствованию правового регулирования правового регулирования расчетов с использованием банковских карт;
- абстрактно-логический метод - для теоретического обобщения и формулировки выводов.

Структуру работы составляют восемь параграфов, объединенных в три главы, а также введение, заключение, выводы к главам, общее заключение и список литературы, состоящий из трех разделов. Общий объем работы составляет 57 страниц. Список литературы содержит 34 наименования.

Глава 1. Теоретические основы правового регулирования операций с использованием банковских карт

1.1. Понятие и юридическая природа банковских карт

Длительное отсутствие единого нормативно-правового определения банковской пластиковой карточки вызвало неправильное толкование этого термина и привело к тому, что на банковском рынке России на протяжении значительного отрезка времени все виды платежных карточек назывались кредитными или пластиковыми. Необходимо признать, что во всем мире и в России в частности еще не выработано единой системы классификации пластиковых карт, используемых в банковской деятельности. В многочисленных публикациях как экономического, так и юридического направления практически как синонимы употребляются термины «пластиковая карта», «банковская пластиковая карта», «кредитная карта», «расчетная карточка», «платежная карта», «банковская платежная карта» и т.д.

Е. А. Рожнова, Н. Н. Казанская отмечают, что «банковской картой является инструмент безналичных расчетов, предназначенный для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банковских автоматах (банкоматах)» [24, с. 76-77].

Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» определяет банковскую карту как «инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций с деньгами, находящимися у эмитента» [8].

Платежная (банковская) карта является пластиковым идентификационным средством, на который занесены данные о ее владельце и его счета, а именно: уникальный номер, срок действия, имя и фамилия и образец подписи. Пластиковые карточки имеют магнитную полосу, также в последнее время все большую популярность приобретает оснащение карточки

бесконтактным механизмом считывания. К магнитным карточкам вместе с магнитной полосой пристроен вытесненный текст с основными сведениями о владельце, банке-эмитенте, номере счета клиента. Каждый клиент имеет известный только ему PIN-код, который автоматически идентифицируется платежной системой.

На карточках, предназначенных для международных расчетов через Интернет, дополнительно есть CVV2-код. Это последние 3 (три) цифры кода, который находится на обратной стороне платежной карты. CVV2 позволяет идентифицировать клиента как владельца карты.

Для понимания правовой природы платежных банковских карт, обратимся к их историческим корням.

Первыми платежными карточками стали металлические пластинки, выпущенные в 1914 г. американскими компаниями Western Union и General Petroleum Corporation of California - сейчас Mobil Oil [33]. Пластиковыми же карточки стали только в 60-х гг., когда, собственно, и был изобретен пластик. Это были клубные карты, которые предоставляли доступ только к товарам и услугам фирмы-эмитента. Фирмы получали постоянную клиентуру, а клиенты ряд скидок и преимуществ в обслуживании. Первая же многофункциональная карта была выпущена в середине 50-х гг. Компанией Diners Club, а несколько позже - BankAmerikard - организацией американских банков, объединились в общую систему обслуживания эмитированных ими карт единого образца (ныне Visa International Service Association). Сейчас она является международной платежной системой - лидером карточного бизнеса во всем мире (53% всех выпущенных карт - карты VISA) [30].

Другая международная платежная система Europay образовалась в конце 1992г. путем объединения нью-йоркской группы банков Master Charge, европейской платежной системы Eurocard и европейских компаний по обслуживанию банкоматов Cirrus и Maestro. Карточки, эмитированные Europay, составляют около 39% выпущенных карт в мире [31]. Также

известными в мире международными платежными системами являются American Express, Diners Club и JCB, но они значительно уступают по объемам эмиссии двум предыдущим системам.

Карточный бизнес представляет собой комплекс различных видов отношений, складывающихся в рамках платежной системы по поводу использования и обслуживания платежных карт. Субъектный состав этих правоотношений является постоянным: банки-эмитенты карт и их клиенты - пользователи карт, банки-эквайры и мерчанты (предприятия торговли или сферы услуг, принимающих в качестве оплаты за товары и услуги электронные платежные карточки), а также сама платежная система и ее процессинговые центры [33]. Банки-эмитенты осуществляют выпуск карточек той или иной платежной системы (если имеют ее лицензию), предоставляют клиентам и заключают с клиентами договоры на открытие карточных счетов и осуществляют их обслуживание. Банки-эквайры (при наличии лицензии платежной системы на эквайринг) осуществляют операции по взаимодействию с мерчант: обрабатывают их запросы на подтверждение наличия средств на карт-счета, с которого желает рассчитаться пользователь карточкой, перечисляют на текущие счета мерчантов средства за товары и услуги, предоставляемые ними по карточкам; принимают, группируют и пересылают документы, фиксирующие совершение сделок с использованием карточек, рассылают Мерчант стоп-листы (списки карточек, операции с которыми на данный момент по тем или иным причинам приостановлены) и операции по выдаче наличных пользователям карточек, за что получают комиссию от мерчантов. Банк может соединять выполнение функций эмитента и эквайера [34].

Эмиссия платежных карточек по своему гражданско-правовому содержанию сводится к заключению договора между банком эмитентом и клиентом об открытии карточного счета, который является разновидностью текущего счета и открывается физическому лицу для хранения денежных

средств, получения наличных и проведения безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами. Тем самым роль платежной карты сводится к средству безналичного расчета, как инструмента для перечисления средств с карточного счета на счета контрагентов, а также в качестве инструмента для получения наличных в кассах банков или в банкоматах.

С помощью некоторых банковских платежных карточек пользователи имеют возможность рассчитываться сверх лимита средств на карточном счете. Получение кредита в данном случае вытекает из условий договора. Карточка же является элементом договоренности, инструментом расчета по данной схеме и ее информационно-технические возможности обусловлены положениями договора, а не наоборот.

Роль платежной карточки в гражданских отношениях сводится только к инструменту, с помощью которого ее владелец может распоряжаться безналичными средствами на карточном счете, осуществляя платежи по обязательствам. В данном случае она является средством, с помощью которого ее держатель может реализовать свое право требования к банку и распоряжаться безналичными деньгами. Например, покупатель осуществляет расчет за приобретенный товар с помощью платежной карты или вообще через банкомат может обменять безналичные средства в наличность, то есть изменить право требования на вещное право.

Платежную карточку нельзя рассматривать и как специальный документ (ценную бумагу), в котором фиксируется имущественное право. Хотя платежная карта будет соответствовать ряду признаков присущих ценной бумаге, однако ее приобретение и наличие не дают такому лицу права требования (права на безналичные средства). Поскольку основанием для возникновения у владельца карты соответствующего права является договор на открытие карточного счета в банке. А потому ее передача другому лицу не будет тянуть за собой передачу права на безналичные средства, и положен в основу существования корпоративных платежных карточек, поскольку

уполномоченные на их использование лица распоряжаются средствами на карточном счете от имени юридического лица - владельца карт-счета.

Таким образом, роль банковской платежной карточки сводится только к определенному средству, с помощью которого ее держатель может распоряжаться безналичными средствами на карточном счете. Но это распоряжение следует из договора, сама же карта является обусловленной формой уведомления банка о необходимости проведения каких-либо операций по карточному счету. Итак, карта служит как средством заключения сделки (в случае с мерчант), так и элементом осуществления прав по договору на обслуживание карт-счета.

В России длительное время законодатель рассматривал банковские платежные карты лишь как инструмент безналичных расчетов для осуществления операций с денежными средствами, находящимися у эмитента. Ситуация изменилась с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [6]. (далее – Закон об НПС) и внесением изменений в положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее – Положение № 266-П), платежные карты определяются как электронная система платежа [8].

Указанные законодательные новеллы дают возможность совершения операций не только с безналичными, но и с электронными денежными средствами (ЭДС), к примеру, при операциях без открытия банковского счета. Нововведение настолько существенное, что пришлось даже изменить название положения № 266-П, до 2012 года оно называлось «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». На данный момент термин «банковская карта» все еще встречается в законодательстве, однако теперь он является синонимом термина «платежная карта» [9]. Поэтому в данной работе мы будем использовать термины «банковская карта» и «платежная карта» как синонимы.

Пластиковой (банковской) картой предлагаем считать электронную систему платежа в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластиковой или иного вида карты, которая используется для инициирования перевода средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц, получения средств в наличной форме в кассах банков через банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.

1.2. Классификация банковских карт

В зависимости от возможности осуществления операций, «банковские платежные карточки делятся на дебетовые и кредитные. Дебетовая карта дает возможность держателю карты осуществлять расчетные операции только в пределах остатка средств на специальном карточном счете путем прямого дебетования счета. Средства по транзакции списываются со специального карточного счета, как правило, в течение 3-4 дней. В отдельных случаях этот срок может быть длиннее» [3, с. 126].

«Кредитная карта дает возможность осуществлять расчеты за купленные товары / услуги, а также получать наличные, в том числе - в кредит. Размер разрешенной кредитной линии на расчетные операции, которые осуществляет владелец карты, определяет банк-эмитент. На практике чисто кредитные карточки применяются достаточно редко. Распространена дебетно-кредитная схема, согласно которой договором между банком и клиентом оговаривается возможность предоставления овердрафта. Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания платежной карточки, является банк-эмитент, которые выпустил. Поэтому карточки на протяжении

всего срока их действия остаются собственностью банка, а клиенты, то есть держатели карт получают их лишь в пользование» [3, с. 126].

В зависимости от сферы применения банковские платежные карточки делятся на личные и корпоративные. Личная карточка является платежной карточкой, эмитированной на имя клиента - физического лица, не являющегося субъектом предпринимательской деятельности. Корпоративная карта является платежной карточкой, эмитированной на имя доверенного лица клиента - юридического лица или физического лица - предпринимателя.

Также на российском рынке получили широкое распространение так называемые «зарплатные карты». Сотрудник предприятия, учреждения, организации, который получил карточку, может получать заработную плату не наличными средствами, а путем перечисления средств на специальный карточный счет. При применении зарплатных карт в предприятиях, учреждениях, организациях появляется гораздо больше возможностей своевременно выдать заработную плату: в случае временных трудностей с деньгами они имеют больше шансов получить банковский кредит, так как банк, который обслуживает зарплатные карты, не должен перечислять средства, выдаваемые на счета, открытые в других банках, в расчете на то, что часть средств будет некоторое время сохраняться на карточном счете. По своей природе зарплатные карты являются симбиозом личных и корпоративных карт, поскольку банк-эмитент указанной карточки является одновременно связанным договорными отношениями как с предприятием, учреждением, организацией, зарплатный проект которой он обслуживает, так и с самим работником - владельцем карты.

Обычно банки ограничивали круг операций, который мог осуществляться по зарплатной карте, ограничивая их только выдачей наличных и возможностью расчетов в торговой сети, и такие карточки были только дебетовые. Однако, когда зарплатные проекты получили широкое распространение, многие банки предложили своим клиентам оформление

кредитного лимита на зарплатную карту. Размер лимита обычно определяется исходя из размера заработной платы. Для получения кредитного лимита на зарплатную карту клиенту необходимо обратиться в банк с соответствующим заявлением и подписать кредитный договор, то есть такая процедура соответствует обычному открытию кредитной линии, а карта является платежным средством для получения средств [11].

Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» в п. 1.5 предусматривает несколько видов банковских карт:

- «расчетные (дебетовые) карты;
- кредитные карты;
- prepaid карты» [8].

Квалифицирующим признаком является источник покрытия совершаемых операций:

- «денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счету, в случае с расчетными (дебетовыми) картами;
- денежные средства, предоставленные клиенту по кредитному договору, в случае с кредитными картами;
- электронные денежные средства для prepaid карт» [3, с. 127].

«При этом, как показывает практика, наименьшие проблемы возникают при совершении расчетов с помощью дебетовых и кредитных карт. Данные виды платежных карт в целом очень похожи по своей природе, однако кредитные карты обладают определенной спецификой, как мы уже указали выше» [3, с. 127].

Prepaid карты достаточно сильно отличаются от двух других видов платежных карт. Согласно Положению № 266-П «не допускается использование prepaid карты в иных целях, кроме как для перевода электронных денежных средств» [8]. В это же время Федеральный закон от

27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон об НПС) [6]. рассматривает переводы электронных денежных средств (далее – ЭДС) как самостоятельную форму безналичных расчетов.

В России довольно популярны виртуальные предоплаченные карты, такие как MasterCard Virtual, QIWI Visa. Они достаточно функциональны, просты в использовании, в частности при покупках в интернете.

В научной литературе приводятся и другие критерии классификации платежных карт:

- «по характеру взаимодействия со считывающим устройством карты бывают контактные и бесконтактные;
- по категориям клиентов выделяются платиновые, золотые, серебряные и простые карты;
- по использованию платежных систем карты могут быть локальными и международными. Локальные банковские карты могут быть использованы только в банкоматах и кассовых терминалах банка-эмитента. Международные банковские карты используются в международных системах платежей;
- по характеру использования выделяют индивидуальные, семейные, корпоративные карты;
- в зависимости от валюты открытия счета карты могут быть рублевыми и валютными;
- по общему назначению пластиковые карты подразделяются на идентификационные и информационные;
- в зависимости от юридического статуса держателей выделяют корпоративные и личные карты;
- в зависимости от времени оформления карта может быть классической, срок оформления которой от 5 до 10 дней. Также используется экспресс

- карта, которая оформляется от нескольких минут до 1 часа» [26, с. 76-77].

Таким образом, существует множество критериев классификации банковских карт. Современное российское законодательство классифицирует банковские карты на расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты, предоплаченные карты. При этом квалифицирующим признаком является источник покрытия совершаемых операций: денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счету, в случае с расчетными (дебетовыми) картами; денежные средства, предоставленные клиенту по кредитному договору, в случае с кредитными картами; электронные денежные средства для предоплаченных карт.

1.3. Источники правового регулирования операций с использованием банковских карт

Систему источников правового регулирования банковских карт составляют:

- Гражданский кодекс РФ.
- Ряд других федеральных законов:
 - Федеральный закон от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» [14];
 - Федеральный Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 г. [15];
 - Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 г.;
 - О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств: Федеральный закон от 27 июня 2018 г. № 167-ФЗ [16];

- О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625 [17];
- Об обязательном экземпляре документов: федеральный закон от 29.12.1994 г. № 77-ФЗ в ред. от 23.07.2008 г. // Собрание законодательства РФ. 1995. № 1. Ст. 1 [18];
- О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52, ч. 1. Ст. 5029 [20];
- Подзаконные акты. Например, Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
- Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации: утв. ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П. В ред. от 22.01.2008 г. // Вестник Банка России. 2002. № 74 [21];
- Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: утв. ЦБ РФ 01.04.2003 г. № 222-П // Вестник Банка России. 2003. № 24 [22];
- Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: утв. ЦБ РФ 24.12.2004 г. № 266-П. В ред. От 23.09.2008 г. // Вестник Банка России. 2005. № 17 [23];
- Практика ВС РФ (например, Определение Верховного Суда РФ от 10 января 2017 г. № 4-КГ16-66) [19].

Так, глава 46 Гражданского кодекса РФ устанавливает основные положения о расчетах в Российской Федерации [1]. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету установлена ст. 856 ГК РФ. «Банк несет ответственность за убытки, причиненные держателю сбоем в работе технических устройств и в других случаях неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств» (п. 1 ст. 393 ГК РФ) [1].

«Банк-эмитент отвечает за убытки, причиненные держателю, независимо от того, причинены ли они недостатком оборудования эмитента или иной кредитной организации. В соответствии с правилами платежных систем держатель имеет право использовать банковскую карту как на оборудовании эмитента, так и на оборудовании иной кредитной организации, участвующей в данной платежной системе. В последнем случае по отношению к держателю происходит возложение исполнения обязательств на третье лицо» (п. 1 ст. 313 ГК РФ) [1].

В тоже время, Гражданский кодекс РФ устанавливает лишь общие положения о расчетах и не содержит специальных норм, регулирующих расчеты с использованием банковских платежных карт.

Федеральный закон от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает перечень банковских операций и сделок и требования к профессиональным участникам расчетных правоотношений (кредитным организациям) [2].

Целью Федерального Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 г. «является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества» [3].

Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 г. «устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее – система страхования вкладов), компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов, далее также -

Агентство), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов в банках» [7].

Положение Банка России № 266-П регулирует преимущественно отношения, вытекающие из законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, бухгалтерские и некоторые другие аспекты и оставляет нерешенными основные правовые вопросы: права, обязанности и ответственность сторон в сделках с использованием банковских карт, структура договорных связей и правовая схема взаимосвязей и многие другие.

До принятия специального закона, регулирующего расчеты с использованием банковских платежных карт, значение Гражданского кодекса РФ и вышеупомянутых законов трудно переоценить.

Следует отметить, что в целом система источников правового регулирования банковских карт состоит их множества нормативно-правовых актов разной юридической силы, содержащих противоречия и пробелы в правовом регулировании. Например, до сих пор отсутствует четкое законодательное закрепление правовых норм по дистанционному банковскому обслуживанию и расчетам с применением банковских карт.

Несмотря на принятие таких законов, как ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и ФЗ от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ в связи с принятием ФЗ «О национальной платежной системе» благодаря чему был создан механизм компенсации убытков пользователям банковских карт от использования их неуполномоченными лицами, все еще отсутствует адекватный и эффективный механизм защиты банков от мошеннических действий со стороны недобросовестных клиентов.

Таким образом, отсутствие комплексного законодательного регулирования общественных отношений в сфере расчетов с использованием банковских карт, приводит к трудностям их реализации на практике, а также к необходимости нивелировать законодательные пробелы договорной практикой.

Таким образом, поводя итоги первой главы, следует отметить, что пластиковой (банковской) картой является электронная система платежа в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластиковой или иного вида карты, которая используется для инициирования перевода средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц, получения средств в наличной форме в кассах банков через банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.

Современное российское законодательство классифицирует банковские карты на расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты, предоплаченные карты. При этом квалифицирующим признаком является источник покрытия совершаемых операций. В целом, следует отметить развитие данного института, совершенствование отдельных норм его правового регулирования. Однако отсутствие комплексного законодательного регулирования общественных отношений в сфере расчетов с использованием банковских карт, приводит к трудностям их реализации на практике.

Глава 2. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт

2.1. Правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт

Состав участников расчетов с использованием банковских карт отдельно не выделен в российском законодательстве. Однако, положения ряда рассмотренных выше нормативно-правовых актов – источников правового регулирования банковских карт позволяют выделить данный состав участников. Вместе с тем, «права, обязанности и ответственность сторон в сделках с использованием банковских карт, структура договорных связей и правовая схема взаимосвязей и многие другие вопросы, составляющие правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт остаются неурегулированными» [7, с. 22].

Попробуем определить состав участников расчетов с использованием банковских карт и их правовой статус исходя из имеющихся источников правового регулирования. Так, «поскольку расчеты с использованием банковских карт осуществляются в безналичной форме, участники расчетов с использованием банковских карт являются участниками безналичных расчетов» [7, с. 22].

Обязательный субъектный состав правоотношений, которыми опосредуется безналичный оборот, в т.ч. участников расчетов с использованием банковских карт, следует из положений статьи 861 ГК РФ, которая определяет наличные и безналичные расчеты: «Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке... Безналичные расчеты осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями

(далее – банки) с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором.» [1].

Классифицирующим признаком безналичных расчетов является участие банка как финансового посредника. В отличие от наличных расчетов между субъектами хозяйственных или гражданских имущественных правоотношений, где движение денежных средств происходит прямо между плательщиком и получателем, безналичные расчеты проводятся при посредничестве банка.

Безналичные расчетные отношения являются самостоятельными денежными отношениями по двум основаниям:

- во-первых, расчетам привлекается банк, вследствие чего не совпадают субъекты основных экономических отношений и субъекты, участвующие в расчетах;
- во-вторых, денежные отношения как вспомогательная и составляющая функция основных экономических отношений отделяются от него с помощью специальной правовой регламентации.

Поскольку расчеты с использованием банковских карт осуществляются в рамках Национальной платежной системы, имеет смысл выделить:

- «участников / членов платежных систем - юридических лиц, которые на основании договора с платежной организацией платежной системы предоставляют услуги пользователям платежной системы по проведению перевода средств с помощью этой системы и в соответствии с законодательством РФ имеют право предоставлять такие услуги;
- пользователей платежных систем - юридических и \ или физических лиц, которым предоставляется услуга платежной системы по выполнению перевода средств участником платежной системы:

- 2.1. плательщики - лицо, со счета которого иницируется перевод средств или которое иницирует перевод путем представления / формирования документа на перевод наличности вместе с соответствующей суммой средств.
- 2.2. получатели - лица, на счет которых зачисляется сумма перевода или которое получает сумму перевода в наличной форме» [3, с. 132].

Более детализированный состав участников расчетов с использованием банковских карт мы находим в Положении Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Исходя из главы 2 данного положения, состав участников расчетов с использованием банковских карт выглядит следующим образом:

- Клиент - физическое лицо;
- Клиент - физическое лицо, являющийся резидентом;
- Клиент - физическое лицо, являющийся нерезидентом;
- Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель;
- Кредитная организация.

Более полно, по нашему мнению, раскрывает состав участников расчетных правоотношений, связанных с использованием банковских карт, Д.Г. Алексеева, которая среди участников данных правоотношений выделяет:

- «клиент – владелец банковской карты – физическое или юридическое лицо, заключившее с банком-эмитентом договор банковского счета, предусматривающий совершение операций с использованием банковских (платежных) карт;
- держатель банковской карты – владелец банковской карты, а также лицо, уполномоченное владельцем банковской карты – юридическим лицом на совершение операций с использованием банковской карты;

- банк-эмитент – банк, осуществивший эмиссию банковской карты и заключивший с ее владельцем договор, предусматривающий совершение операций с использованием банковской карты;
- эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты с торговыми организациями и организациями, оказывающими услуги по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, а также выдачу наличных денег держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации; кредитные организации – эквайеры должны располагать необходимыми техническими устройствами, позволяющими совершать операции с использованием банковских (платежных) карт (банкоматы, электронные терминалы, импринтеры и т.п.);
- торговая организация – организация, осуществляющая торговлю или оказывающая услуги, принявшая на себя обязательства по договорам с иными участниками расчетов с применением банковских карт по приему документов, составленных с использованием банковских карт, с последующей их оплатой в порядке эквайринга;
- процессинговый центр – организация, занимающаяся составлением документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием платежных карт за определенный период времени, а также осуществляющая сбор, обработку и рассылку участникам расчетов – кредитным организациям информации по операциям с платежными картами;
- расчетный агент – кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт» [12].

Отношения между участниками расчетов с использованием банковских карт регулируются условиями договоров, заключенных между ними с учетом требований законодательства РФ. Договор банковского счета заключается для

открытия клиенту или определенному им лицу счета в банке на условиях, согласованных сторонами. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, которые ему поступают, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Основополагающим условием для проведения безналичных расчетов является наличие средств счета в банке у плательщика и получателя.

Банки имеют право открывать счета резидентам РФ (юридическим лицам, их обособленным подразделениям, физическим лицам), нерезидентам РФ (юридическим лицам-инвесторам, представительствам юридических лиц в РФ и физическим лицам).

Виды счетов, которые могут открываться банками или другими учреждениями-участниками платежной системы своим клиентам:

- «вкладной (депозитный) счет - счет, открываемый банком клиенту на договорной основе для хранения средств, передаваемых клиентом банка в управление на определенный срок и под определенный процент (доход) в соответствии с условиями договора.
- текущий счет - счет, открываемый банком клиенту на договорной основе для хранения средств и осуществления расчетно-кассовых операций с помощью платежных инструментов в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства РФ.
- счет условного хранения (эскроу) - счет, открываемый банком клиенту на договорной основе для зачисления на счет средств и перечисление их лицу (лицам), указанному (указанным) клиентом (бенефициару или бенефициарам), или возврат таких средств клиенту при наступлении оснований, предусмотренных договором.
- корреспондентский счет - счет, открываемый одним банком другому банку для осуществления межбанковских переводов» [3, с. 134].

Поэтому, клиент - лицо, имеющее счет в банке или пользуется его услугами, и в зависимости от принадлежности инициативы перевода при проведении расчетной операции является:

- «плательщиком - со счета которого инициируется перевод средств или которое инициирует перевод путем представления / формирования документа на перевод наличности вместе с соответствующей суммой средств
- получателем / получателем - на чей счет зачисляется сумма перевода или которое получает сумму перевода в наличной форме» [3, с. 134].

Таким образом, состав участников расчетов с использованием банковских карт отдельно не выделен в российском законодательстве, что связано, в первую очередь, отсутствием специального закона, регулирующего расчеты с использованием банковских платежных карт. Вместе с тем, анализ норм действующего законодательства в данной сфере позволяет выделить следующих участников данных правоотношений: клиент – владелец банковской карты, держатель банковской карты, банк-эмитент, эквайрер, торговая организация, процессинговый центр, расчетный агент. В то же время права, обязанности и ответственность сторон в сделках с использованием банковских карт, структура договорных связей и правовая схема взаимосвязей и многие другие вопросы, составляющие правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт остаются неурегулированными.

2.2 Правовая характеристика договора по обслуживанию банковских карт

Положение Банка России об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт № 266-П не регламентирует детально договор по обслуживанию банковских карт, ограничиваясь упоминанием договора, который должен быть заключен между ними (далее –

договор по обслуживанию банковских карт). Необходимость заключения такого договора вытекает также из абзаца 1 ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности.

Договор по обслуживанию банковских карт прямо не предусмотрен гражданским законодательством [25]. Однако в соответствии с п. 2 ст. 421 ГК РФ «стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами».

В структуре договора по обслуживанию банковских карт содержатся, как минимум, два других договора: договор банковского счета и договор об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием карты. Так, договор банковского счета в данном случае необходим, поскольку счет необходим для проведения расчетных операций с банковскими картами, как, впрочем, и практически любых других расчетных операций в соответствии с требованиями действующего законодательства (п. 3 ст. 861 ГК РФ).

Стоит согласиться и с позицией А. Я. Курбатова, который под банковским счетом понимает «оформленный на определенное лицо (владельца счета) документ, в котором отражаются данные о зачислении на него денежных средств и произведенных за счет этих средств платежей. По его убеждению, это понятие характеризуется совокупностью двух признаков. Во-первых, банковский счет открывается и ведется на основании договора между кредитной организацией (банком) и клиентом, во-вторых, банковский счет предназначен для учета денежных средств и операций с ним» [13, с. 224].

Другой точки зрения придерживался М. М. Агарков, который считал, что «денежным вкладом называется соглашение, в силу которого банк принимает от клиента на срок или бессрочно денежные средства с обязанностью вернуть ту же сумму с процентами или без процентов. То есть, по его мнению, договор банковского счета, как бы он назывался (договор текущего или расчетного счета), должен рассматриваться в качестве

разновидности договора банковского вклада, который предусматривает прием и выдачу вклада частями, в том числе в пользу третьих лиц» [14, с. 83]. С такой позицией нельзя полностью согласиться, поскольку по договору банковского вклада стороны приобретают совсем другие права и обязанности.

Анализируя договор по обслуживанию банковских карт, следует отметить наличие в нем признаков публичности. Так, главным признаком публичного договора является то, что одна сторона берет на себя обязанность осуществлять предоставление услуг каждому, кто к ней обратится (в том числе осуществлять банковское обслуживание). Банковская или другое финансовое учреждение не может отказать клиенту в открытии счета, который к нему обратится. Кроме того, закрепление определенных правил, равных условий при заключении данного договора даст возможность более легкой и лучшей защиты прав сторон по данному договору.

«Банковский счет является одним из основных средств для организации и осуществления финансово-экономической деятельности всех субъектов. Открытие счета и совершение с помощью банковских карт комплекса юридико-технических действий, направленных на получение банковских услуг и осуществления операций, дает возможность клиенту реализовывать и контролировать собственные экономические и финансовые интересы» [13, с. 228].

Договорные отношения представляют несомненный предмет гражданско-правового регулирования, в сфере которого нормы ГК РФ имеют приоритет перед всеми другими правовыми актами. Поэтому банковское законодательство, включая и нормативно-правовые акты Банка России, должны исходить из общих положений ГК РФ.

Договор по обслуживанию банковских карт также можно характеризовать как консенсуальный, двусторонний и взаимный. Данный договор считается заключенным, а обязательства по договору возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным его

условиям. В научной доктрине существуют различные взгляды относительно возникновения прав и обязанностей у сторон с момента подписания договора. Консенсуальный характер договора позволяет клиенту ссылаться на свои банковские реквизиты в заключенных им коммерческих договорах, даже при отсутствии на его счету в банке денежных средств.

Относительно консенсуальности договора по обслуживанию банковских карт следует отметить, что юридическим лицам счет открывается (выдается карта) на основании заявлений и регистрационных документов. Известно, что консенсуальная природа договора по обслуживанию банковских карт определяется тем, что права и обязанности сторон возникают с момента заключения договора, а не с момента поступления (внесения) денежных средств на счет.

«В отличие от договора займа, договор по обслуживанию банковских карт является консенсуальным договором, поскольку он считается заключенным с момента достижения соглашения по всем существенным условиям данного договора, поскольку для его заключения не требуется в качестве необходимого условия передача имущества. В силу правила о смешанном договоре (п. 3 ст. 421 ГК РФ) договор о выдаче и использовании банковской карты будет также консенсуальным, такой же вывод следует из анализа договоров, заключаемых российскими банками – эмитентами банковских карт» [13, с. 229].

Проведенный выше анализ позволяет сделать вывод о том, что юридическим выражением услуг по обслуживанию банковской карты является заключенный между банком (или другим финансовым учреждением) и клиентом договор по обслуживанию банковских карт. Последний занимает важное место среди других банковских сделок.

В структуре договора о выдаче и использовании банковской карты содержатся, как минимум, два других договора: договор банковского счета и договор об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с

использованием карты. Договор по обслуживанию банковской карты прямо не предусмотрен гражданским законодательством. Однако в соответствии с п. 2 ст. 421 ГК РФ «стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами». И хотя он имеет сходство с другими договорами (хранение, заем), однако данный вид договора является самостоятельным видом договора.

«Договор по обслуживанию банковской карты является возмездным. Согласно сложившейся российской практике эмитент взимает с держателя комиссии банка, которые списываются без акцепта (это условие оговаривается договором в соответствии с законом)» [13, с. 229].

Обобщая характеристики договора по обслуживанию банковских карт, отметим, что он является непоименованным (не предусмотренным в ГК РФ), сложным (в его структуре содержатся договор банковского счета и договор об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием карты), публичным, консенсуальным, двусторонним и взаимным.

В целом, законодательное закрепление определенных правил, равных условий при заключении договора по обслуживанию банковской карты даст возможность более эффективной, более легкой и лучшей защиты прав сторон по этому договору.

2.3. Пути совершенствования правового регулирования расчетов с использованием банковских карт

Выше мы уже отмечали отсутствие комплексного законодательного регулирования общественных отношений в сфере расчетов с использованием банковских карт, что приводит к трудностям их реализации на практике, а также к необходимости нивелировать законодательные пробелы договорной практикой. Тот же правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт отдельно не регламентирован в российском

законодательстве, что связано, в первую очередь, отсутствием специального закона, регулирующего расчеты с использованием банковских платежных карт [4, с. 82, 5, с. 4].

Таким образом, основное направление совершенствования правового регулирования расчетов с использованием банковских карт мы видим в разработке специального федерального закона «О расчетах с использованием банковских платежных карт» (далее Закон), который бы урегулировал расчеты с использованием банковских платежных карт.

Целью Закона будет являться правовое регулирование эмиссии банковских карт и операций, совершаемых по ним.

Дополнительно совершенствование правового регулирования расчетов с использованием банковских карт может также обеспечиваться путем:

- создания и ведения реестра нормативных, методических, технологических и организационных документов национальной платежной системы;
- разработки методических и технологических документов, обеспечивающих надежное функционирование национальной платежной системы;
- разработки нормативных документов для обеспечения реализации сопутствующих проектов;
- стандартизации и разработки интерфейсов;
- разработки нормативно-правовых и технических документов для обеспечения изготовления совмещенных платежных терминалов, соединенных с регистраторами расчетных операций;
- разработки спецификаций для реализации сопутствующих проектов (транспортных, социальных и т.д.).

Важным является усовершенствование действующих нормативно-правовых актов в данной сфере. Так, Положение Банка России № 266-П устанавливает требования в отношении только выпуска банковских карт.

Необходимо закрепить в данном Положении возможность выпуска кредитными организациями других инструментов безналичных расчетов, а также различных идентификационных средств в целях их использования клиентами кредитной организации для получения различных банковских услуг. Важно также установить в Положении № 266-П запрет на возможность размещения кредитной организацией на одном материальном носителе (карте) различных приложений, в частности платежных, функцию которых выполняет банковская карта, а также иных приложений, например, идентификационных, используемых для дистанционной передачи распоряжений банку. Все это способствует решению другой важной проблемы расчетов с помощью банковских карт – мошенничеству в данной сфере.

Для популяризации расчетов с использованием банковских карт необходимо:

- «способствовать повышению финансовой грамотности населения в сфере использования платежных карточек;
- обеспечить использование платежных карточек государственными органами и бюджетными организациями, перевести государственные учреждения на зарплатные проекты;
- повысить удобство оплаты коммунальных платежей, услуг государства, налогов и других периодических повторяющихся платежей с помощью платежных карт;
- способствовать региональной дифференциации и развития инфраструктуры безналичных платежей, поддерживая соответствующие маркетинговые стратегии банков;
- своевременно совершенствовать платежные и информационные технологии, оборудование и программное обеспечение расчетно-клиринговых и процессинговых центров с поддержкой открытых международных стандартов» [26, с. 782].

«Следует осознавать, что доля использования платежных карт в общем объеме расчетов по торговым операциям будет зависеть от состояния и развития банковской системы и экономики страны, девальвационных и инфляционных ожиданий. Перевод сбережений в безналичную форму при современном состоянии банковской системы может увеличить риски их потери для населения в случае финансовых кризисов. Учитывая это, характер административно-регулятивных мер не должен быть жестким, а меры по стимулированию роста доли безналичных расчетов целесообразно направить на устранение технических проблем использования специальных платежных средств и развитие их инфраструктуры» [26, с. 782].

Важной целью совершенствования правового регулирования расчетов с использованием банковских карт должен быть рост доверия населения к банкам. «Постепенное снижение доли наличного обращения в пользу безналичного должно обеспечиваться с учетом общего состояния экономики путем создания экономических стимулов развития безналичных расчетов. При этом домохозяйства, предприятия и государственные учреждения использовать безналичные платежные средства, включая инновационные платежные инструменты, с пониманием их эффективности и безопасности осуществления платежей. Соответственно, должны быть созданы все условия для безопасного и выгодного осуществления безналичных взаиморасчетов и существования современной и конкурентоспособной национальной платежной системы, а также должны быть устранены какие-либо барьеры в доступе и использовании платежных сервисов, обеспечивающих безналичное осуществление транзакций, поскольку новые поколения клиентов создают спрос на современные банковские сервисы, а банки смогут удовлетворять спрос новыми технологиями и развитием инфраструктуры, облегчать осуществление безналичных транзакций» [26, с. 782].

На данном этапе развития России необходимо наличие значительных структурных сдвигов в направлении совершенствования системы

безналичных расчетов, что позволит государству контролировать систему денежных потоков и выводить денежные средства из тени.

Важно также ликвидировать пробелы в уже имеющихся нормативно-правовых актах. Например, легализация понятия «электронные денежные средства» в федеральных законах от 27 июня 2011 года № 161 ФЗ «О национальной платежной системе» и от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные акты Российской Федерации» в связи с принятием Федерального закона о национальной платежной системе» обуславливает необходимость нормативно определить, как в рамках гражданских правоотношений это понятие соотносится с понятиями денег, законного платежного средства, безналичных денег и безналичных расчетов.

Итак, основными путями совершенствования системы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт являются:

- совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей систему расчетов с использованием банковских карт, а именно – принятие федерального закона «О расчетах с использованием банковских платежных карт»
- обеспечение обязательной взаимосвязи безналичного и реального товарного оборота;
- создание действенной системы контроля за осуществлением расчетов с использованием банковских карт;
- осуществление постоянного поиска новых механизмов организации безналичных расчетов, позволяющих на экономической основе преодолеть кризисные явления и процессы в денежной сфере.

Поскольку «государственное регулирование - это: 1) установление нормами права определенного режима различного рода деятельности; 2) обеспечение его строгого соблюдения средствами государственного принуждения; 3) защита прав и интересов участников регулируемых отношений; 4) использование преимущественно экономических рычагов

управляющего воздействия при отсутствии вмешательства в оперативную деятельность объектов, подвергающихся регулируемому воздействию» [10, с. 34]. В качестве основных целей совершенствования системы государственного регулирования расчетов с использованием банковских карт в РФ следует выделить следующие:

- «обеспечение соблюдения государственных, общественных и частных интересов в процессе коммерческой деятельности кредитных организаций;
- обеспечение непрерывного денежного обращения, эффективности платежей и межбанковских расчетов между субъектами банковской системы, бесперебойного функционирования платежно-расчетной системы в рамках банковской системы» [26, с. 782].

В связи с этим совершенствование правового регулирования расчетов с использованием банковских карт необходимо рассматривать как одно из важнейших направлений банковского регулирования. При этом необходимо иметь в виду, что выбор соответствующих правовых средств в рамках банковской системы определяется целями, для достижения которых они предназначены.

Глава 3. Ответственность участников расчетов с использованием банковских карт

3.1. Понятие и виды ответственности участников расчетов с использованием банковских карт

Важным юридическим вопросом является определение ответственности участников расчетов с использованием банковских карт. Для этого кратко рассмотрим понятие юридической ответственности. Так, по мнению В.А. Тархова, «гражданско-правовая ответственность имеет, прежде всего, предупредительно-воспитательное значение. Стороны гражданских правоотношений должны знать, что невыполнение ими своих обязанностей может повлечь нарушение общественных отношений, имущественные потери и другие неблагоприятные последствия для другой стороны и общества в целом, и не допускать нарушения своих обязанностей. Ответственность заключается в общем предупреждении нарушений путем воздействия на сознание членов общества и воздействия на лицо, допустившее нарушение. Воспитательное воздействие является главным, поэтому ответственность нередко выходит за пределы восстановления нарушенного состояния. В этом смысле под ответственностью понимается несение последствий нарушения обязанностей, предусмотренных законом или договором» [27, с. 283].

«Гражданско-правовая ответственность может быть установлена как законом, так и договором. Ответственность сторон по договору (договорная ответственность) является разновидностью гражданско-правовой ответственности и имеет все ее признаки. Но поскольку она попадает под регулятивное воздействие договора, то им могут быть определены и границы ответственности сторон, виды санкций, основания освобождения от ответственности (например, форс-мажор), распределение рисков и т.п.» [12, с. 141].

Учитывая это, по нашему мнению, договорную ответственность можно определить, как предусмотренные договором санкции за невыполнение или нарушение условий исполнения договора, которые порождают для стороны - нарушителя отрицательные последствия в виде новых гражданско-правовых обязанностей.

Внедоговорная ответственность – «наступает за нарушение обязательства, возникшего непосредственно из закона, административного акта или иных правомерных действий. В отличие от внедоговорной, договорная ответственность участников отношений по договору возникает в рамках уже существующего обязательства, где уже четко определены должник и кредитор, их права и обязанности» [12, с. 141].

Согласно ГК РФ, банк-эмитент как субъект предпринимательской деятельности несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед клиентом независимо от своей вины, если иное не установлено договором.

В свою очередь, клиент — физическое лицо и клиент — некоммерческая организация несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств только при наличии вины, за исключением случаев использования банковской карты для целей предпринимательской деятельности. Клиент — индивидуальный предприниматель и клиент — коммерческая организация несут ответственность независимо от своей вины, если иное не предусмотрено договором, либо если банковская карта использовалась не для предпринимательской деятельности.

Таким образом, можно говорить о гражданско-правовой ответственности участников расчетов с использованием банковских карт, как о договорной, так и внедоговорной. Так, ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету установлена ст. 856 ГК РФ. Кроме того, банк несет ответственность за убытки, причиненные держателю карты сбоем в работе технических устройств и в других случаях неисполнения

либо ненадлежащего исполнения обязательств. При этом банк-эмитент отвечает за убытки, причиненные держателю, независимо от того, причинены ли они недостатком оборудования эмитента или иной кредитной организации.

Как справедливо отмечает Е.Г. Клеченова, «самый сложный случай распределения убытков возникает при причинении убытков, не связанных с нарушением договора, например, при мошеннических действиях третьих лиц. Относительно разрешения такой ситуации мнения специалистов расходятся. Одни считают, что поскольку эмитент выполняет поручение держателя (по осуществлению платежей и т.д.), то последний имеет право возмещения убытков, причиненных ему в ходе выполнения данного поручения. В обоснование такой позиции можно сослаться на нормы ГК РФ, устанавливающие ответственность комиссионера за утрату, недостачу или повреждение находящегося у него имущества комитента. Кроме того, с точки зрения целесообразности возмещение убытков должно быть возложено на банк-эмитент, ибо именно от него зависит использование таких технических средств, которые могут в наибольшей мере минимизировать риски. Судебная практика к таким случаям относит сообщение третьим лицам секретного кода, отсутствие бдительности при хранении карты, запись секретного кода на самой карте или на бумаге, находящейся рядом с картой и т. п. Для уменьшения риска убытков при несанкционированном списании денежных средств может применяться страхование» [10, с. 143].

Гражданский кодекс РФ в пункте 1 статьи 393 устанавливает, что «должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства. Если за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена неустойка, то убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой. Законом или договором могут быть предусмотрены случаи: когда допускается взыскание только неустойки, но не убытков; когда убытки могут быть взысканы в полной сумме сверх

неустойки; когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки» (п. 1 ст. 394 ГК РФ) [6].

«Внедоговорная ответственность возникает при нарушении обязательства, возникшего не из договора, а по другим основаниям. Внедоговорная ответственность применяется, например, в случае неосновательного обогащения (глава 60 ГК РФ), а также при причинении вреда личности, или имуществу гражданина, или имуществу юридического лица (глава 59 ГК РФ)» [12, с. 141].

Как уже было отмечено выше, «правоотношения участников расчетов с использованием банковских карт построены на основании ряда договоров: между банком-эмитентом и держателем банковской карты договор о выдаче и использовании карты; между банком-эквайером и торговой организацией договор эквайринга; между держателем и торговой организацией договор купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг); банки-эмитенты и банки-эквайеры имеют договоры об участии в платежной системе с платежной организацией. Следовательно, ответственность участников расчетов с использованием банковских карт, как правило, будет носить договорный характер» [2, с. 242].

«Можно также выделить различные виды ответственности на основании критерия распределения ответственности между несколькими лицами. Выделяют долевую, солидарную и субсидиарную ответственность» [2, с. 242].

Например, «если в обязательстве участвуют несколько кредиторов или несколько должников, то каждый из кредиторов имеет право требовать исполнения, а каждый из должников обязан исполнить обязательство в равной доле с другими постольку, поскольку из закона, иных правовых актов или условий обязательства не вытекает иное» (ст. 321 ГК РФ) [6]. То есть, по общему правилу, обязательства являются долевыми и ответственность за их нарушение также является долевой.

Солидарная ответственность возникает, если «солидарность обязанности предусмотрена договором или установлена законом, в частности, при неделимости предмета обязательства» (п. 1 ст. 322 ГК РФ) [6].

В случае же с обязательством, связанным с предпринимательской деятельностью, мы имеем противоположное правило. «Обязанности (ответственность) нескольких должников по обязательству, связанному с предпринимательской деятельностью, являются солидарными, если законом, иными правовыми актами или условиями обязательства не предусмотрено иное» (п. 2 ст. 322 ГК РФ) [6].

Субсидиарной является «дополнительная ответственность к ответственности другого лица, являющегося основным должником» (ст. 399 ГК РФ). Случаи субсидиарной ответственности устанавливаются законом, иными правовыми актами или условиями обязательства. «Условием применения субсидиарной ответственности является предварительное предъявление требования к основному должнику» (п. 1 ст. 399 ГК РФ) [6].

Наряду с указанными видами ответственности выделяют также ответственность должника за действия третьих лиц. «Должник вправе возложить исполнение обязательства на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично» (п. 1 ст. 313 ГК РФ). «Должник отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства третьими лицами, на которых было возложено исполнение, если законом не установлено, что ответственность несет являющееся непосредственным исполнителем третье лицо» (ст. 403 ГК РФ) [6].

Таким образом, участники расчетов с использованием банковских карт несут гражданско-правовую ответственность, предусмотренную ГК РФ и договором. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету установлена ст. 856 ГК РФ. Кроме того, банк несет ответственность за убытки, причиненные держателю карты сбоем в работе технических устройств

и в других случаях неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств. При этом банк-эмитент отвечает за убытки, причиненные держателю, независимо от того, причинены ли они недостатком оборудования эмитента или иной кредитной организации.

3.2. Судебная практика привлечения к гражданско-правовой ответственности участников расчетов с использованием банковских карт

В соответствии с положениями ст. 856 ГК РФ ответственность может наступить за несвоевременное зачисление банком денежных средств, необоснованное списание средств со счета, невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета и пр.

За указанные выше нарушения банк должен уплатить клиенту проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ. При этом, арбитражная практика исходит из того, что предусмотренная ею ответственность по форме является законной неустойкой [36]. Отсюда следует сделать вывод, что условие договора банковского счета об исключении такой ответственности либо об уменьшении ее размера в силу п. 2 ст. 332 ГК РФ недействительно.

Из положений Гражданского кодекса также следует ответственность банка за убытки, причиненные держателю вследствие сбоя в работе технических устройств или других случаев неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств (ст. 393 ГК).

Анализ судебной практики показывает, что нередки дела по привлечению к ответственности банков за необоснованное списание средств со счета. Так, из решения Манского районного суда Красноярского края по делу № 2-19/19 следует, что Григорьева Е.А. обратилась в Манский районный суд Красноярского края с исковым заявлением, с учетом поданного уточнения, к Банку ВТБ (ПАО) (далее - Банк), УФССП России по Ульяновской области

(далее - Управление), АО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», ЗАО «Объединение кредитных бюро» о возмещении убытков, взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда.

Исковые требования Григорьевой Е.А. аргументированы тем, что в Банке у Григорьевой Е.А. имеется банковская карта с привязкой к карте № и мастер-счет №, и в декабре 2017 г. ей стало известно, что с ее карты № были осуществлены списания денежных средств по требованиям судебных приставов-исполнителей Управления ДД.ММ.ГГГГ на сумму 863 руб. 87 коп., ДД.ММ.ГГГГ на сумму 1100 руб. 00 коп., ДД.ММ.ГГГГ на сумму 450 руб. 00 коп., ДД.ММ.ГГГГ 236 руб. 13 коп., ДД.ММ.ГГГГ на сумму 386 руб. 41 коп., ДД.ММ.ГГГГ на сумму 15 000 руб. 00 коп., а ДД.ММ.ГГГГ с мастер-счета № была списана денежная сумма в размере 1 100 руб. 00 коп., а всего было взыскано 19 136 руб. 41 коп., однако такое взыскание Григорьева Е.А. считает незаконным, поскольку никаких исполнительных производств в отношении нее не возбуждалось, само списание денежных средств обусловлено халатным отношением работников Банка к работе с персональными данными Григорьевой Е.А., выразившееся в предоставлении сведений о счетах Григорьевой Е.А. при отсутствии на то оснований. Банк вследствие предоставления недостоверных сведений, причинил Григорьевой Е.А. убытки, в том в виде образования задолженности по кредитному договору в размере 14 713 руб. 24 коп. (с учетом пени в размере 132 руб. 03 коп.).

Судом установлено, что Григорьева Е.А. имеет в Банке счета № и №, и как следует из ответа Банка от ДД.ММ.ГГГГ, на основании постановлений судебных пристава-исполнителей Воробьевой О.А., Тимофеевой Л.Е., Гусевой Л.П. от ДД.ММ.ГГГГ, от ДД.ММ.ГГГГ, от ДД.ММ.ГГГГ было произведено списание денежных средств: 1) со счета № ДД.ММ.ГГГГ на сумму 863 руб. 87 коп., ДД.ММ.ГГГГ на сумму 1100 руб. 00 коп., ДД.ММ.ГГГГ на сумму 450 руб. 00 коп., ДД.ММ.ГГГГ 236 руб. 13 коп.,

ДД.ММ.ГГГГ на сумму 386 руб. 41 коп., ДД.ММ.ГГГГ на сумму 15 000 руб. 00 коп.; 2) с мастер-счет № ДД.ММ.ГГГГ была списана денежная сумма в размере 1 100 руб. 00 коп., а всего было взыскано 19 136 руб. 41 коп., при этом, давая оценку указанному обстоятельству, суд учитывает, что в адрес Банка со стороны ОСП № 2 по Заволжскому району г. Ульяновска Управления был направлен запрос о предоставлении сведений о наличии счетов, открытых на имя Григорьевой Е.А., и в этих запросах, помимо сведений о дате рождения (ДД.ММ.ГГГГ) и ИНН (№), которые являются данным истца, также указывались данные о паспорте должника по следующим реквизитам: серия № №, выдан ДД.ММ.ГГГГ Отделом УФМС России по Ульяновской обл. в Заволжском р-не г. Ульяновска, адрес регистрации: <адрес>, которые не являются данными истца.

Банк, тем не менее, имея противоречия в запросе о личности должника, своим правом на уточнение запрашиваемых сведений не воспользовался, предоставил в ОСП № 2 по Заволжскому району г. Ульяновска Управления сведения о наличии у Григорьевой Е.А. счетов № и №, а соответственно при таких данных суд устанавливает наличие в действиях Банка несоблюдение банковской <данные изъяты>, а также нарушение ст. 5 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», повлекшее искажение представленных указанному ОСП сведений о наличии у должника счетов, которые ему не принадлежат.

Как установил суд, несоблюдение Банком положений ст. 26 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требований ст. 5 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» при предоставлении ОСП № по <адрес> сведений о счетах, открытых на имя Григорьевой Е.А., которая не является должником по исполнительным производствам, свидетельствует о том, что по вине Банка Григорьева Е.А. была лишена возможности пользоваться принадлежащими ей денежными средствами.

Таким образом, суд принял решение взыскать с Банка ВТБ (Публичное акционерное общество) в пользу Григорьевой Е.А. убытки в размере 1 355 руб. 53 коп., проценты за пользование чужими денежными средствами за период ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ на сумму 661 руб. 55 коп., компенсацию морального вреда на сумму 7 000 руб. 00 коп., судебный штраф за отказ добровольно исполнить требования потребителя в размере 4 508 руб. 54 коп., а всего 13 525 руб. 62 коп.

Банк-эмитент как субъект предпринимательской деятельности несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед клиентом независимо от своей вины (п. 3 ст. 401 ГК).

С другой стороны, за злоупотребление сбоем банковского оборудования со стороны держателя карты к последнему может быть предъявлен иск со стороны банковской организации о неосновательном обогащении по ст. 1102 ГК, что влечет за собой возврат основного долга и штрафных процентов за пользование денежными средствами банка по ст. 395 ГК.

Например, как следует из Апелляционного определения Луховицкого районного суда Московской области от 18 февраля 2020 г. по делу № 11-1/20 ФКУ «ЕРЦ МО РФ» обратилось в суд с иском к Пономаренко С.В. о взыскании суммы излишне выплаченных денежных средств в размере 35 000 руб. В обоснование заявленных требований истец указал, что ответчик проходил военную службу в войсковой части В январе 2014 г. последнему со счёта ФКУ «ЕРЦ МО РФ» вместе с причитающимся денежным довольствием за январь 2014 г. излишне была перечислена единовременная выплата при увольнении в общем размере ... руб. вместо положенной ... руб. Указанная задолженность сформировалась после отражения ... в СПО «Алушта» (программа расчёта денежного довольствия военнослужащих) сведений о том, что ответчику полагается единовременная выплата при увольнении в размере ... руб. Выплата указанной суммы не явилась следствием ошибочных действий ФКУ «ЕРЦ МО РФ», а произошла по причине сбоя в СПО «Алушта» и

нарушения алгоритма расчёта денежного довольствия, поскольку все данные в единую базу данных вводят кадровые органы, и расчётный центр не обладает достоверными сведениями о составе и размере денежного довольствия каждого военнослужащего (в ФКУ «ЕРЦ МО РФ» не поступают приказы). В соответствии с Уставом истец осуществляет лишь расчёт и перечисление денежных средств исходя из имеющихся на дату расчёта сведений в СПО «Алушта» по каждому военнослужащему.

Суд апелляционной инстанции установлено, что поскольку денежное довольствие было выплачено Пономаренко С.В. по причине неверных первичных параметров, введенных не сотрудниками истца, ФКУ "ЕРЦ МО РФ» не мог знать об отсутствии обязательств по выплате денежного довольствия в размере 280 000 руб. Решение мирового судьи судебного участка № 106 Луховицкого судебного района Московской области от 4 июля 2019 г. о взыскании суммы излишне выплаченных денежных средств, было принято оставить без изменения.

Нерешенным остается вопрос ограничения юридической ответственности, которую несут участники расчетов с использованием банковских карт. Например, И.А. Спиранов считает, что, «поскольку эмитент выполняет поручение держателя (по осуществлению платежей и т.д.), то последний имеет право на возмещение убытков, причиненных ему в ходе выполнения банком своих обязательств» [28].

В. Фокин и А. Ядыкин, в свою очередь, обосновывают «допустимость ограничения ответственности банка при незаконном использовании банковской карты третьими лицами» [36].

Спорный в научной доктрине вопрос находит свое отражение в судебной практике следующим образом.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ в своем определении от 10 января 2017 г. № 4-КГ16-66 пришла к выводу, что «бремя

ответственности за выдачу банком денежных средств не уполномоченному на их получение лицу лежит на самом банке» [19].

Вместе с тем, на практике нередки случаи, когда указанное бремя в итоге ложится на клиенте – держатель карты расплачивается за снятые третьими лицами средства с его карты без его ведома. Показательным является решение Судебной коллегии по гражданским делам Санкт-Петербургского городского суда № 33-14421/2015. Так, «<...>Р.А. обратилась с исковыми требованиями к Открытому акционерному обществу «Альфа-Банк» о расторжении договора, взыскании понесенных убытков, денежной компенсации морального вреда.

В обоснование иска указывала, что <дата> заключила с ОАО «Альфа-Банк» договор №... об открытии об индивидуальных условиях кредитования с предоставлением банковской карты. Указанная карта была активирована и использовалась истицей до <дата> включительно. <дата> в результате несчастного случая истица была доставлена в ВМА им. <...>С.М., где находилась на лечении до <дата>. При установлении личности истицы, сотрудниками скорой помощи произведена проверка личных вещей, истицу заверили, что все вещи из ее сумки на месте. На момент прибытия скорой помощи истица находилась в сознании, на вопросы медицинских сотрудников отвечала. <дата> дочери истицы были выданы ее личные вещи, при этом она не была осведомлена о наличии у истицы банковской карты. <дата> в <...> часов <...> минут истице пришло уведомление о снятии ограничений по лимиту на снятие наличных денежных средств. <дата> в <...> час. <...> мин. истица совершила телефонный звонок ответчику с просьбой заблокировать кредитную карту по причине ее возможной утраты, однако ответчик блокировку карты производить отказался. В тот же день попытки заблокировать карт были предприняты дочерью истицы, однако ей было отказано, рекомендовано обратиться в отделение банка или произвести блокировку карты с помощью ussd-запроса.

Решением суда первой инстанции в удовлетворении исковых требований было отказано. Апелляционная инстанция оставила решение суда в силе. Суд пришел к выводу, что «все оспариваемые операции были выполнены с вводом ПИН и осуществлены банком на основе полученных через платежную систему авторизационных запросов, содержание которых позволяло банку идентифицировать клиента. При обработке авторизационных запросов банк не имел оснований усомниться в правомерности поступившего распоряжения. Поскольку на момент снятия денежных средств, денежные средства не были заблокированы и их размер позволял выполнить запрашиваемые операции, у банка отсутствовали правовые основания для неисполнения операций».

Доказательств, бесспорно свидетельствующих о невозможности совершения спорных операций с банковской картой лицами, которым с ведома истицы был известен ПИН банковской карты и доступна сама карта, в материалах дела отсутствуют» [1].

При этом суд указывает, что «Истица была информирована банком о возможности неправомерных действий третьих лиц с использованием ее карты, в случае, если карта или ее ПИН станут бесконтрольно доступны третьим лицам». Таким образом, истица пыталась доказать факт того, что она не давала соответствующих распоряжений на списание денежных средств. Однако суд встал на сторону банка. Т.е. бремя ответственности в случае неправомерных действий третьих лиц с использованием карты клиента суд фактически возложил на держателя карты.

Следует также отметить, что сами банки, как правило, стараются ограничить свою ответственность в случае неправомерных действий третьих лиц с использованием карты клиента.

Например, в силу п. 5.3, 5.4 Условий использования банковских карт ПАО «Сбербанк России» (далее - Условия), «банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах клиента, карте, контрольной информации

клиента, идентификаторе пользователя, логине, паролях системы «Сбербанк ОнЛ@йн» или проведенных клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования, недобросовестного выполнения клиентом условий их хранения и использования» [29].

Согласно п. 5.9 Условий «клиент несет ответственность за все операции, проводимые в подразделениях банка, через устройства самообслуживания, систему «Мобильный банк», систему «Сбербанк ОнЛ@йн» с использованием предусмотренных условиями банковского обслуживания средств его идентификации и аутентификации» [29].

В соответствии с п. 3.19 Приложения N 4 к Условиям «банк не несет ответственность за последствия компрометации идентификатора пользователя, постоянного и/или одноразовых паролей клиента, а также за убытки, понесенные клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц. В случае необоснованного или ошибочного перечисления клиентом средств получателям через систему «Сбербанк ОнЛ@йн» клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями» [29].

На практике, если операция по перечислению денежных средств с карты должна подтверждена паролем, взыскать денежные средства не представится возможным, поскольку при таких обстоятельствах у банка имелись основания полагать, что снятие денежных средств с использованием банковской карты производится уполномоченным лицом, поскольку идентификация клиента произведена в соответствии с установленными правилами, а операции по переводу денежных средств со счета совершаются с введением одноразового пароля для подтверждения каждой операции. При этом договором банковского счета на вас возложена обязанность сохранять в тайне код, пароль и номер карты, не передавать карту или ее номер третьему лицу. Вместе с тем, в соответствии со ст. 848, 854 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные договором.

Таким образом, нерешенным остается вопрос ограничения юридической ответственности, которую несут участники расчетов с использованием банковских карт. Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ в своем определении от 10 января 2017 г. № 4-КГ16-66 пришла к выводу, что «бремя ответственности за выдачу банком денежных средств не уполномоченному на их получение лицу лежит на самом банке». В то же время, анализ судебной практики показал, что в настоящее время бремя ответственности в случае неправомерных действий третьих лиц с использованием карты клиента суды часто возлагают на самого держателя карты. Более того, на практике сами банки стараются ограничить свою ответственность в случае неправомерных действий третьих лиц с использованием карты клиента, прописывая соответствующие положения в Условиях использования банковских карт.

Заключение

Таким образом, в результате проведенного исследования сформулированы следующие выводы:

- Пластиковой (банковской) картой является электронная система платежа в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластиковой или иного вида карты, которая используется для инициирования перевода средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц, получения средств в наличной форме в кассах банков через банковские автоматы, а также осуществление других операций, предусмотренных соответствующим договором.
- Современное российское законодательство классифицирует банковские карты на расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты, предоплаченные карты. При этом квалифицирующим признаком является источник покрытия совершаемых операций.
- Сделан вывод о развитии института расчетов и использованием банковских карт, совершенствование отдельных норм его правового регулирования. Однако отсутствие комплексного законодательного регулирования общественных отношений в сфере расчетов с использованием банковских карт, приводит к трудностям их реализации на практике, а также к необходимости нивелировать законодательные пробелы договорной практикой.
- Состав участников расчетов с использованием банковских карт отдельно не выделен в российском законодательстве, что связано, в первую очередь, отсутствием специального закона, регулирующего расчеты с использованием банковских платежных карт. Вместе с тем, анализ норм действующего законодательства в данной сфере

позволяет выделить следующих участников данных правоотношений: клиент – владелец банковской карты, держатель банковской карты, банк-эмитент, эквайер, торговая организация, процессинговый центр, расчетный агент. В то же время права, обязанности и ответственность сторон в сделках с использованием банковских карт, структура договорных связей и правовая схема взаимосвязей и многие другие вопросы, составляющие правовой статус участников расчетов с использованием банковских карт остаются неурегулированными.

- Анализ договора по обслуживанию банковских карт показал, что он является непоименованным (не предусмотренным в ГК РФ), сложным (в его структуре содержатся договор банковского счета и договор об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием карты), публичным, консенсуальным, двусторонним и взаимным. В целом, законодательное закрепление определенных правил, равных условий при заключении договора по обслуживанию банковской карты даст возможность более эффективной, более легкой и лучшей защиты прав сторон по этому договору.
- Основными путями совершенствования системы правового регулирования расчетов с использованием банковских карт являются: совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующей систему расчетов с использованием банковских карт, а именно – принятие федерального закона «О расчетах с использованием банковских платежных карт»; обеспечение обязательной взаимосвязи безналичного и реального товарного оборота; создание действенной системы контроля за осуществлением расчетов с использованием банковских карт; осуществление постоянного поиска новых механизмов организации

безналичных расчетов, позволяющих на экономической основе преодолеть кризисные явления и процессы в денежной сфере. В качестве основных целей совершенствования системы государственного регулирования расчетов с использованием банковских карт в РФ выделены следующие: обеспечение соблюдения государственных, общественных и частных интересов в процессе коммерческой деятельности кредитных организаций; обеспечение непрерывного денежного обращения, эффективности платежей и межбанковских расчетов между субъектами банковской системы, бесперебойного функционирования платежно-расчетной системы в рамках банковской системы.

- Участники расчетов с использованием банковских карт несут гражданско-правовую ответственность, предусмотренную ГК РФ и договором. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету установлена ст. 856 ГК РФ. Кроме того, банк несет ответственность за убытки, причиненные держателю карты сбоем в работе технических устройств и в других случаях неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств. При этом банк-эмитент отвечает за убытки, причиненные держателю, независимо от того, причинены ли они недостатком оборудования эмитента или иной кредитной организации.
- Установлено, что нерешенным остается вопрос ограничения юридической ответственности, которую несут участники расчетов с использованием банковских карт. Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ в своем определении от 10 января 2017 г. № 4-КГ16-66 пришла к выводу, что бремя ответственности за выдачу банком денежных средств не уполномоченному на их получение лицу лежит на самом банке. В то же время, анализ судебной практики показал, что в настоящее время

бремя ответственности в случае неправомерных действий третьих лиц с использованием карты клиента суды часто возлагают на самого держателя карты. Для решения данной проблемы необходимо принятие федерального закона «О расчетах с использованием банковских платежных карт», в котором, в частности, закрепить, что бремя ответственности за выдачу банком денежных средств не уполномоченному на их получение лицу лежит на самом банке. Более того, на практике сами банки стараются ограничить свою ответственность в случае неправомерных действий третьих лиц с использованием карты клиента, прописывая соответствующие положения в Условиях использования банковских карт.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Апелляционное Определение Санкт-Петербургского городского суда № 33-14421/2015 // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 05.04.2020 г.).
2. Банковское право: учебник для бакалавров / Д. Г. Алексева, Л. Г. Ефимова, С. Л. Ермаков и др.; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексева. Москва: Проспект, 2019. - 320 с.
3. Брагинский М. И. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. М.: Статут, 2006. Кн. 5. Т 2. - 623 с.
4. Бурыкин Д. Проблемы правового регулирования расчетов банковскими картами // Хозяйство и право. 2012. № 3. - С. 81—86.
5. Вронская Л. Переводы при безналичных расчетах: кратко о новшествах // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии, 2012. № 8. - С. 3-10.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29 июля 2018 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 1 сентября 2018 г.) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 07.12.2019).
7. Григорьева М.С. Особенности осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт // Управление. Бизнес. Власть. 2016. № 1. - С. 22.
8. Достов В.Л., Шуст П.М. Предоплаченные карты: дилеммы регулирования и особенности функционала // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 2012. № 5. - С. 31-42.
9. Ерохина М.Г. Банковские карты и операции, совершаемые с их использованием // Вестник Российского государственного университета им. И. Канта. Вып. 9. 2009. – С. 46-48.

10. Клеченова Е.Г. Правовое регулирование операций с использованием банковских карт: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. – 216 с.
11. Клочихин В.А. Организационно-правовые аспекты использования голографии для защиты пластиковых карточек // Актуальные проблемы экономической безопасности и тылового обеспечения в деятельности органов внутренних дел. Сборник научных статей по материалам межвузовской научно-практической конференции. М. 2014. - С. 264-267.
12. Коммерческое (предпринимательское) право: учебник: в 2 т. / под ред. В.Ф. Попондопуло. 5-е изд., М.: Проспект, 2016. - 640 с.
13. Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е. А. Павлодский. М., 2006. – 624 с.
14. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
15. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/.
16. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств: Федеральный закон от 27 июня 2018 г. № 167-ФЗ // Российская газета. 2018. 29 июня.
17. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625
18. Об обязательном экземпляре документов: федеральный закон от 29.12.1994 г. № 77-ФЗ в ред. от 23.07.2008 г. // Собрание законодательства РФ. 1995. № 1. Ст. 1.
19. Определение Верховного Суда РФ от 10 января 2017 г. № 4-КГ16-66 // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 05.04.2020 г.).

20. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52, ч. 1. Ст. 5029.

21. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации: утв. ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П. В ред. от 22.01.2008 г. // Вестник Банка России. 2002. № 74.

22. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: утв. ЦБ РФ 01.04.2003 г. № 222-П // Вестник Банка России. 2003. № 24.

23. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: утв. ЦБ РФ 24.12.2004 г. № 266-П. В ред. От 23.09.2008 г. // Вестник Банка России. 2005. № 17.

24. Посадская М. Новые правила перевода денежных средств // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 2012. № 4. - С. 8-20.

25. Сергеева Э. В. Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект // Банковское право. 2008. № 3.- С. 7-10.

26. Смирнова М.С. Расчеты с использованием платежных (банковских) карт // Аллея науки. 2019. Т. 4. № 1. - С. 782

27. Тархов В.А. Гражданское право. Общая часть. Курс лекций/ В.А. Тархов. - Чебоксары: Чув. кн. изд. - во, 1979. – 331 с.

28. Токарева А.В. Пластиковые карты как разновидность безналичных расчетов // Аллея науки. Научно-практический электронный журнал. 2018. № 5 (21). - С. 44.

29. Условия использования банковских карт ПАО «Сбербанк России» // www.sberbank.ru

30. Core Principles for Systemically Important Payment Systems // BIS.Committee on Payment and Settlement Systems. CPSS Publications 43. January 2001. [Электронный ресурс]: <http://www.bis.org/publ/cpss43.htm> (дата обращения: 19.05.2020).

31. Fedwire Funds Service. Quarterly. Payment Systems. Federal Reserve System [Электронный ресурс]: http://www.federalreserve.gov/paymentsystems/fedfunds_ann.htm (дата обращения: 19.05.2020).

32. Kokkola T. The payment system. Payments, securities and derivatives, and the role of the Eurosystem / T. Kokkola. – European Central Bank, 2010. – 369 p.

33. Payment, clearing and Settlement Systems in the CPSS Countries. Volume 2. Committee on Payment and Settlement Systems Payment, November 2012. – [Электронный ресурс]: <http://www.bis.org/publ/cpss105.pdf> (дата обращения: 19.05.2020).

34. Relative importance of payment instruments: 2011. – European Central Bank. [Электронный ресурс]: http://www.ecb.europa.eu/stats/payments/paym/html/payments_p_2011.en.html (дата обращения: 19.05.2020).